

# 日本信用金庫推動地方創生與永續發展之研究

李儀坤

## 一、前言

日本自 1951 年公布實施信用金庫法，當即鼓勵信用組合改制為信用金庫（即國內的信用合作社）。並且依法設立信用金庫中央金庫（簡稱為信金中金），以控股公司型態與全國信用金庫協會（即國內的信用合作社聯合社），結合全日本信用金庫以信用金庫控股集團架構有效進行營運。並且確切落實信用金庫「健全中小企業發展」、「提升國民生活」、「促進地方繁榮」三大功能。信金中金則以控股公司型態，發揮全日本信用金庫中央銀行的輔助機能。信用金庫協會則擔任信用金庫與主管當局溝通及金融教育相關任務。嗣後日本中小企業順利成長，平民百姓生活優渥，實與遍布各地，非以營利為目的，會員組織型態的信用金庫，充分落實普惠金融有重大關聯。

嗣以 1990 年代末期日本發生金融危機，重創日本經濟，日本自此進入景氣低迷局面。2008 年全球金融海嘯，日本經濟雪上加霜。復以日本少子老齡化問題急連惡化，鄉村甚而城鎮人口外移，中小企業倒閉者眾，空屋荒廢，亟待解決。

有鑑於此，日本當局乃於 2014 年公布實施「地方創生法（まち・ひと・しごと創生法）」。除在內閣下設地方創生部外，日本都道府縣市鄉鎮地方政府亦須依法設立地方創生分部，並由地方分部擬訂地方創生推動策略。並責成職司振興地方經濟金融的信用金庫（包括地方銀行、信用組合等），與地方政府共同推動地方創生。唯為期推展順遂，必要時則由信金中金出面，與學校進行建教合作。進而在信金中金子公司設立地方創生室，與商店街、民間開發公司、國土交通省（交通部）等機構訂定協議，共同推動沒落商店街的整修重建。所需資金除來自地方政府、信用金庫外，並善用各種基金，以利地方創生的順利推動。

---

\* 李儀坤現任台灣經濟研究院金融顧問。

近年來，積極配合國際永續發展目標(Sustainable Development Goals, SDGs)的落實，意義重大。筆者有感於國內已啟動地方創生。因此特就日本推動地方創生與 SDGs 的政策方針，信用金庫具體因應成功案例加以引介，俾供參酌。

## 二、日本信用金庫集團營運架構

日本的信用金庫(即國內的信用合作社)依據信用金庫法規定，為會員型態的合作組織金融機構。營運以市鎮村的中小企業及個人提供金融服務為主。在地方廣設分支機構，屬於非以營利為目的的金融機構，與地方緊密結合，地緣人緣特別深厚。

日本於明治維新時期，參酌德國引進合作組織的「信用組合」為會員型態的非盈利金融機構。藉以在工業化後必然產生貧富不均，用來保護經濟弱者及一般民眾，為普惠金融機構，有助社會穩定。1951年隨著日本工業化的快速成長，都市化的趨勢下，乃訂定「信用金庫法」，鼓勵信用組合改制為信用金庫，因應社會經濟環境的變化，與城市化下民眾與中小企業的需求。

1968年10月9日日本信用金庫全國大會決議，將「協助中小企業健全成長」、「國民生活富足」、「地方社會繁榮」列為信用金庫的三大願景。為順遂推展，1951年依據信用金庫法設立信用金庫中央金庫(簡稱信金中金)，作為全日本信用金庫的中央金融機構。迄2021年底信金中金在國內有14家分行，國外則有5個據點，從業員月1,200人。約有40兆日圓資金再全球有效運用，提升收益。

日本信用金庫成效彰顯有賴於信用金庫的集團營運架構，如圖1。

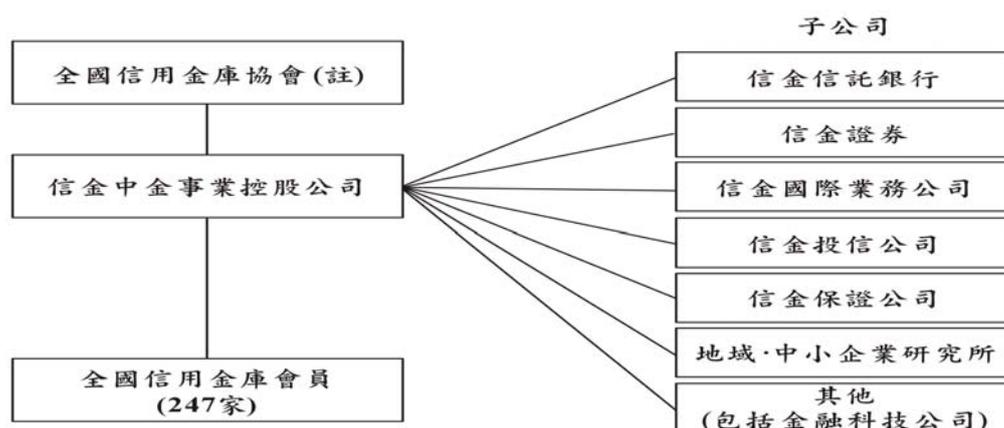


圖1 日本信金中金事業控股集團具體架構

(註)全國信用金庫協會即為我國信用合作社聯合社。

資料來源：全國信用金庫協會，信用金庫便覽，2021年。

圖 1 所示，日本信用金庫控股集團的成形，乃係由於 1950 年代，日本經濟快速成長，人口集中都市，工業化急速進展，中小微型企業急需資金投資擴展。為期因應，日本當局乃參酌德國國民銀行，於 1951 年訂定信用金庫法，大幅放寬限制，鼓勵信用組合改制為信用金庫。使得信用金庫在組織上仍位置社員型態，業務項目均與銀行相近，唯獨放款仍以社員為對象。並且採取德國 DZ Bank 事業金融控股公司型態營運。得免受限於反托拉斯法規範。日本信金中金亦在取得獨佔禁止法除外情況下，信金中金與信用金庫以信用金庫控股集團架構進行營運。同時，為因應旗下信用金庫以及交易對象需求，可以設立各類子公司包括投資信託業務、信託銀行業務、證券（包括金融科技）業務子公司，研發經營，並透過信用金庫據點銷售。因此，信金中金透過子公司與信用金庫，進行集團式營運。迄 2021 年 12 月底止，日本信用金庫 247 家，全國共有 7,129 分支機構，從業人員約 10 萬人。存款總額 158 兆日圓，放款總額 78 兆日圓。信用金庫餘裕資金大都轉存信金中金，在國內外有效運用。信金中金則基於上述信用金庫三大願景。藉由集團營運，強化信用金庫經營效率，輔助信用金庫功能如圖 2。

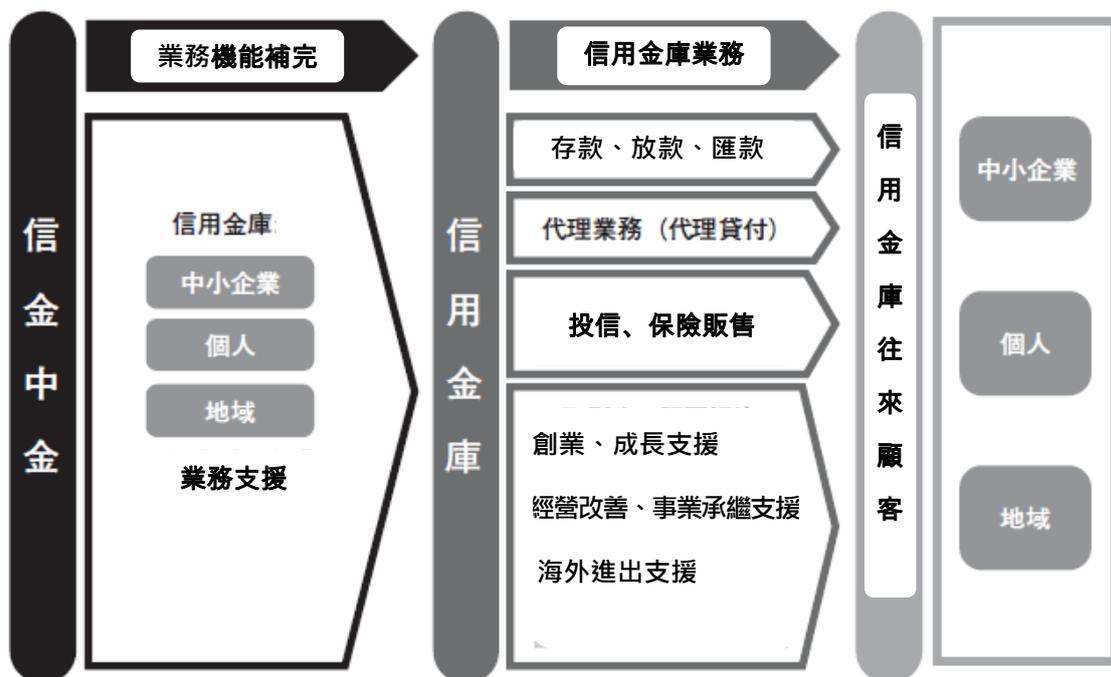


圖 2 信金中金對信用金庫的輔助功能

資料來源：同圖 1。

圖 2 顯示，信金中金為遍布日本 247 家信用金庫的中央銀行，主要功能為：強化信用金庫的營運基礎，輔助信用金庫業務功能之不足，以及信用金庫信用度的提升。近年來面對銀行過剩，競爭劇烈，國民需求多樣化的環境下，信金中金輔助信用金庫業務提供不足的輔助功能益趨重要。

信用金庫相較銀行，規模、營業區域、業務項目、往來對象均有限制，相對弱勢。因此，就個別信用金庫而言，營運績效故自然相對弱勢。面對社會環境的巨大變化，數位化時代的來臨，國民需求多樣化。為期因應，乃由信金中金對於信用金庫提供各項業務，善盡其中央銀行功能，強化競爭力。同時，信用金庫在因應政府當局推動地方創生政策方面，仍然由信金中金全力主導，各信用金庫積極配合推動。為強化推動地方創生績效，2013 年 4 月，信金中金控股集團的地域·中小企業研究所子公司中，特別設立「地方創生支援室」。2014 年 11 月 21 日日本政府當局公布實施地方創生法，要求日本都道府縣各級地方政府必須設立地方創生分部。同時，金融機構積極配合協力推動。

近年來，面對日本少子化老齡化問題日益嚴重，乃由信金中金與信用金庫齊心協力，配合政府當局推動地方創生的同時，亦針對聯合國 2015 年公布 2030 年永續發展目標，就消除貧窮、減緩氣候變遷、促進性別平等全力因應。

### 三、振興地方經濟諮詢與產學合作案例

#### (一)振興地方經濟諮詢

日本信用金庫營運區域偏重都會區。然而，面對大型商業設施設置郊外化，商店街具有商業機能的商家隨之移至郊外，導致中小型市鎮都市商店街空屋急增，衰退現象相當明顯。兼且，溫泉地區即使擁有優質的觀光支援，亦面臨觀光客銳減，以及新冠疫情下，遊客駐足的雙重衝擊。

面對衰退深化，如何活絡地方，振興地方產業，乃成為地方金融機構信用金庫的重責大任。同時，為有效推動地方商店街、溫泉街、當地產業的活絡化，則需要信金中金協助地方信用金庫，共同提供地方活絡化諮詢

功能。此外，為確切落實可行的諮詢功能，信金中金、信用金庫仍須與當地的商會、商店街振興會、觀光協會、大學等，組織工作小組。就下列重點提供諮詢建言：

#### 1. 確切掌握當地狀況

精確收集當地的人口與產業相關統計資料。調查當地的地理環境，就目前為止振興地方策略的軟體及硬體面的成效，對當地居民與觀光客進行問卷調查，客觀瞭解當地的狀況。

#### 2. 歸納問題與解決對策

召集商店街與觀光設施的相關人士，舉辦聽證會，藉由雙方溝通充分研討，歸納出問題所在以及問題解決對策。

#### 3. 撰為報告廣為宣傳

經由上述工作小組的深入調查訪談，據以撰為報告。並就報告重點以印刷品或雲端方式，就諮詢建言內容廣為公告週知。

### (二) 產學合作具體案例

上述諮詢建言的實際成功案例不在少數。為便於瞭解，擬以神奈川信用金庫為例，重點列述之。

神奈川信用金庫的總行設在神奈川縣橫須賀市。營運區域遍布三浦半島。三浦半島為神奈川縣東部的半島，神奈川縣北邊與東京都接壤。東京都到三浦半島車程約 1 個半小時，三浦半島東鄰東京灣，西鄰相模灣。擁有新鮮的海鮮，優質的溫泉，秀麗的海景，可口的蔬菜。因此，成為國內外人士度假的勝地。以此觀之，神奈川縣有此優厚環境，應可招徠居民、開店展業、活絡地方經濟、增加地方政府稅收，有利神奈川信用金庫營運。

然而，實際上由於神奈川縣緊臨東京都，三浦半島地區至橫濱電車 50 分鐘，東京都車站 1 小時。導致當地農家漁民的兒女，在高中或大學畢業後，前往東京任職。因而在橫濱、川崎、東京附近購入住宅移居者不在少數，導致神奈川縣人口明顯減少，日形嚴重。

面對此一趨勢，神奈川信用金庫業務營運亦受到衝擊。為期改善，活絡化當地經濟。2011 年 12 月，神奈川信用金庫在信金中金協助下，由神奈川信用金庫與橫濱市立大學(以下稱橫濱大學)訂定產學合作協議書，推

動三浦半島活絡化事業。產學合作過程及成果如次：

- 1.首先，由橫濱大學對日本全國各地移居橫濱諸多居民，以及橫濱大學通勤學生的親戚約 800 人，對三浦半島的印象進行問卷調查。
- 2.其次，由信用金庫從業人員與學生，前往三浦半島產銷時程、城島及京浜線電兩大車站，進行街頭問卷調查。
- 3.橫濱大學的學生，依據上述問卷調查以及當地的產業結構進行量化及定性分析。

神奈川信用金庫與學生在完成「振興產業與活絡地方」報告初稿後，向信金中金地域·中小企業研究所的地方創生室，就報告的重點詳加說明。經信金中金認可後，即正式印製「振興產業與活絡地方報告」。2014 年 10 月在信金中金安排下，在三浦半島舉辦座談會公布研究成果。並邀請關東財務局(信用金庫監理局)、日本央行、三浦市政府官員等 400 人出席，就信用金庫與學生共同編制的報告書由信金中金與學生提出說明。

報告書的重點，可歸納為二：

其一，三浦半島東鄰東京灣，西鄰相模灣，海產豐富，且為日本主要的鮪魚集散港口之一。而且，三浦半島蔬菜種類多。報告建議，三浦半島應該開設鮪魚與當地生產蔬菜組合套餐飲食店。

其二，東京為主的觀光客，基於交通便捷的緣由，多為一日遊。應該配合當地溫泉區，增加觀光客滯留時間。報告建議，餐飲業與溫泉業合作推動，藉以增加觀光收入，提升政府稅收。

依據報告落實，不但可以改善地方相關業者的收益，增加政府的稅收。而且，政府得有財源改善地方基礎建設，招徠觀光客。同時，由於地方商店的增設，特別是新創業者的積極化，得以增加雇用，防止人口外流，甚而吸引外來人口。

自從座談會舉辦之後，雖然成效可以預期。然而，信用金庫與大學，受到金融法律與大學法律不得兼營他業的限制，因此效益受限。為進一步提升績效，神奈川信用金庫與橫濱大學乃邀請當地的關東私立大學、京浜急行電鐵、神奈川新聞、三浦工商會議所及橫須賀工商會議所(當地的經濟團體)五個團體加入，積極配合當局，推展三浦半島的地方創生。

## 四、信金中金對地方政府進行問卷調查

信金中金向來在信用金庫協助下，歷年實施「全國中小企業景氣動向調查」。透過信用金庫調查往來中小企業客戶的經營狀態，以及經營時所面臨的問題所在。信金中金據以分析，並將分析結果的經營參考資訊還原予信用金庫以及信用金庫往來的客戶參考。此舉乃係基於未來信用金庫仍為地方重要金融機構地位的考量。因此信金中金必須充分掌握地方的經濟社會動向，瞭解地方問題癥結，以及信用金庫應行發揮的功能。然後得將信用金庫業界所獲得獨特資訊，傳送給全國的信用金庫。

同時，為了瞭解地方政府所面臨地方經濟社會相關問題，解決問題方針，以及對於信用金庫發揮功能的期待等徹底掌握。自 2013 年 1 月起，信金中金開始對日本 626 個地方政府進行問卷調查。當年實問題卷調查回答的有 545 個地方政府，分析結果重點如次：「地方政府特別擔心的問題所在」、「因應問題政策重點」、「對信用金庫等期待發揮的功能」。信金中金將問卷調查分析結果，責成地域·中小企業研究所(現由研究所中的地方創生室)歸納成冊印刷出版之外，並在研究所網站公布。

## 五、信金中金集團善用基金推動地方創生與 SDGs

日本內閣自 2014 年通過地方創生法，設立地方創生部直屬首相(前安倍首相)，全國地方政府必須依法設立地方創生分部。2015 年全日本地方政府均已設立，並完成地方版地方創生策略。2016 年起積極進入推動階段。當時，信金中金為充分支援地方創生的推動，自 2017 年 4 月開始善用公益財團法人日本財團的「公益基金」，提供予地方創生計畫金援之用。此一地方創生計畫「公益基金」資金援助架構如圖 3。

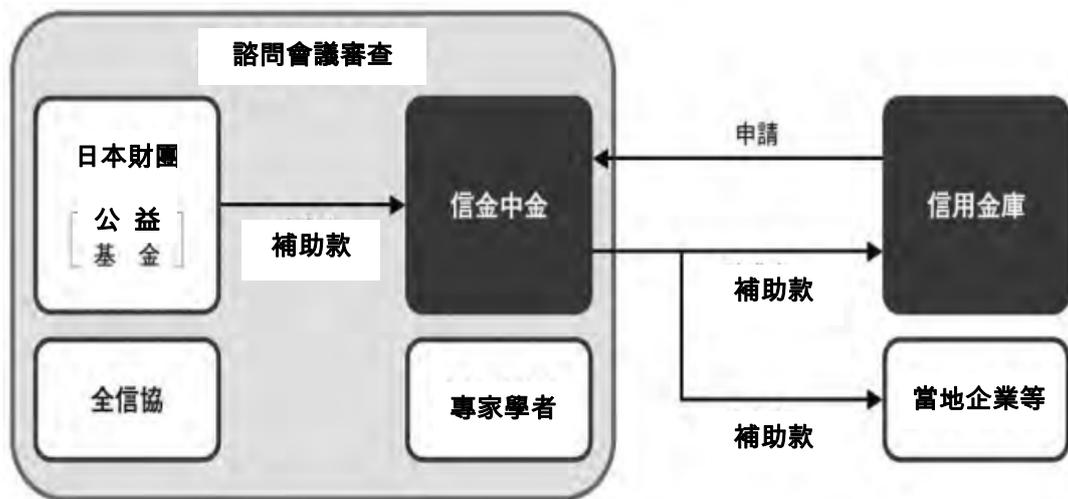


圖 3 善用公益基金推動地方創生與 SDGs 架構

資料來源：信金中央金庫，2021 年報。

圖 3 架構下，公益日本財團(提供公益基金)、信金中金與全國信用金庫協會(信合社聯合社)共同合作下，與信用金庫及當地中小企業以事業合夥形式，推動地方創生。地方創生支援計畫的目的，主要在協助地方創生與解決地方問題。

同時配合聯合國 2015 年提出永續發展目標，以及金融當局提示「消除貧窮」「緩和貧富不均」「促進經濟成長」特別是「確立優質適合居住的永續城鄉」為推動方向。信用金庫設立宗旨，與 SDGs 不謀而合，推動 SDGs 自然是駕輕就熟。圖表 3 公益基金支援的地方創生計畫，自 2017 年度實施至 2019 年度為止的 3 年間，每年 2 次募集補助企業，每 1 企業在 1 千萬日圓內給予補助款。

補助企業對象由日本財團、信金中金、全國信用金庫協會及專家學者組成的「諮詢會議」審查決議。審查的重點包括：

- (一)事業內容的創新與獨特性，願景是否明確可行。
- (二)事業營運的責任主體是否明確。
- (三)事業持續經營是否有充分創意。
- (四)信用金庫是否為參與主體，產官學等地方相關者是否參與事業，等為審查重點。

此一地方創生計畫靈活運用，利用上述創生基金強化地方產品銷路的拓展，古老民宅的活用，觀光及住宿的促進，助成金的交付大有助益。因此，此一計畫原定在 2019 年度截止。然而由於成效彰顯，信用金庫在當地企業要求下，乃與日本財團協商，在創生基金支援下持續推動地方創生計畫。同時，在信用金庫積極主導下，創新企業逐漸浮現，成果逐漸可視化，產出彰顯。因此，對於任一新創企業的補助金額乃提升至 5 千萬日圓。

經過信金中金統計，自 2017 年度至 2021 年度止，全日本計有 59 信用金庫、67 企業，支出補助款總額達 9 億 3 千餘萬日圓。為便於理解，擬就創生基金由信用金庫主導 2 個案例，具體列述之。

#### (一)金澤信用金庫與金澤商店街重建案例

日本石川縣金澤市位於日本西邊，二戰期間未遭破壞。因此，江戶時代在城市中遺留下來的「町家」，包括商店、工藝職人民家、武士住宅等古老建物群聚，因而形成極具歷史價值的金澤商店街(金澤町家)。金澤商店街雖具魅力，為金澤的觀光資源。金澤商店所有人雖然有心整修復舊，卻以資訊缺乏及資金不足而無能為力。有鑑於此，乃共同設立「社團法人金澤町家活用推進機構(以下稱活用推進機構)」，促進金澤商店街的活絡化。

有鑑於此，金澤信用金庫瞭解到金澤商店街商店的困境與問題所在。乃依地方再生法向金澤市政府提出申請，要求政府協助，與推進機構成為事業合夥人，自 2017 年接受創生基金 1 千萬日圓補助款。

推進機構在金澤市政府合作下，善用創生基金以及政府補助款，進行金澤商店街的整修工作。另一方面，金澤信用金庫則配合整修工作的進行，對有意頂讓商店，入居資金需求者給予資金援助，再據以向金澤市政府申請補助。如此一來，資金問題迎刃而解，創生計劃得以順利推動，確切落實。

#### (二)瀨戶信用金庫主導工藝商店街活絡化

瀨戶信用金庫營業區域在愛知縣瀨戶市，該地的商店主要為從事陶藝及玻璃工藝製作為主。因此，有意學習工藝來自日本各地，瀨戶市內因而成為人才培訓中心。問題是，學生一旦學成，幾乎都衣錦還鄉，定居當地者極為罕見，導致瀨戶市人口減少，部分商店師傅缺乏而關門。幾十年來，原來生意鼎盛的尾張瀨戶車站週邊，目前商店減少近半。瀨戶信用金庫眼見往來客戶減少，為期改善，乃與公益法人瀨戶地方創生公司合作，以瀨戶市中心的商店街為主，就工藝品製作體驗的企劃廣為推廣。同時，鼓勵

工藝技術學成後，在當地開店展業，活絡該市商店街。瀨戶地方創生公司則針對市中心商店街活絡化，對提供體驗、飲食、住宿的店鋪給予資金支援。

為期進行順遂，瀨戶信用金庫並且透過與瀨戶市政府、工商會議所等，依據地方創生法提案改善瀨戶市商店街所面臨的問題與解決對策。2018年因此而獲得地方創生基金補助款 1 千萬日圓。同時，瀨戶信用金庫與瀨戶地方創生公司共同推動：

- 1.對國內外觀光客，以及外地關心工藝品製作者廣為宣傳。
- 2.提供工作坊，個月工藝製作講師得有寬敞可行的場所。
- 3.積極與工作坊交流，提供工藝品銷售機會以及創業支援。

## 六、信用金庫與開發公司共同活絡商店街

近年來，日本人口減少，加上少子老齡化的急速惡化，導致日本的都市空洞化。都市的外表看似不變，但是都市內空屋急劇增加，人口密度急速降低，街上行人稀落。為解決此一現象，日本國土交通省(相當於交通部)乃依據「推動民間都市開發特別處置法」，指定合格的財團法人民間都市開發公司(以下稱開發公司)，配合信用金庫與地方創生基金給予支援。為期慎重，2016年7月信金中金敦促國土交通省與開發公司訂定合夥契約，以便信用金庫擬定地方創生計畫，架構如圖 4。

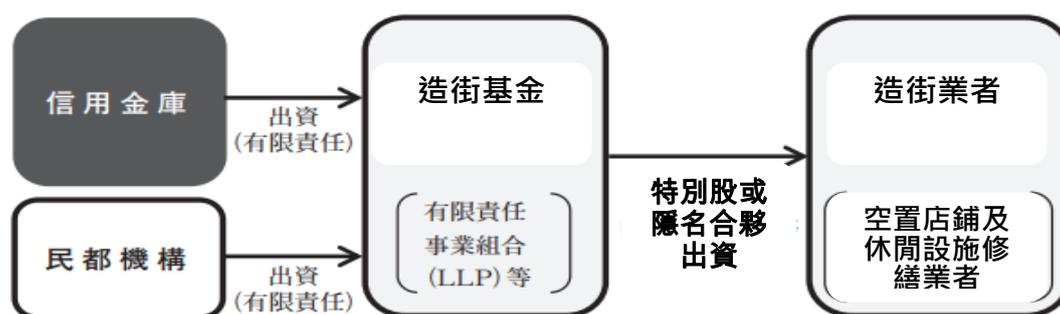


圖 4 信用金庫主導國土交通省與開發公司營運架構

註：民都機構指民間開發公司

資料來源：同圖 3。

圖 4 顯示，信用金庫與開發公司以有限合夥方式出資設立造街基金(まちづくりファンド)，以優先股或隱名合夥方式出資，參與民間造街事業，包括空置店面及遊樂設施的裝修改建。造街基金存續期 20 年，基金規模數億日圓，開發公司出資額以一半為限。

同時，國土交通省與開發公司的協議，應提供予信金中金。信金中金再將造街基金推動市街地事業推動的支援制度，提供予信用金庫。以便於信用金庫將善用基金，發揮信用金庫的功能提供予國土交通省及開發公司。據此，開發公司可以因應信用金庫或顧客的要求，對造街事業的業者派遣專家，就事業計畫方面進行洽商。有關造街事業方面，則由國土交通省要求相關機構進行協助。

上述信用金庫與開發公司共同出資，依圖 4 設立的「管理型造街基金」，自 2017 年度迄 2020 年度 4 年間合計已有 15 件，資金規模合計高達 10 億日圓。重點擬列示如表 1。

表 1 信用金庫設立「管理型造街基金」一覽

	<b>沼津信用金庫</b>	<b>大阪信用金庫</b>	<b>但馬信用金庫</b>	<b>朝日信用金庫</b>	<b>長野信用金庫</b>
設立日	2017年9月15日	2017年9月29日	2018年1月31日	2018年3月26日	2018年11月15日
所在地	静岡県沼津市	大阪府大阪市中央区	兵庫県豊岡市	東京都千代田区	長野縣長野市
資金規模	40百万円 沼津信用金庫 20百万円 民都機構 20百万円	50百万円 大阪信用金庫 25百万円 民都機構 25百万円	60百万円 但馬信用金庫 30百万円 民都機構 30百万円	100百万円 朝日信用金庫 50百万円 民都機構 50百万円	80百万円 長野信用金庫 40百万円 民都機構 40百万円
	<b>富士信用金庫</b>	<b>新庄信用金庫</b>	<b>高山信用金庫</b>	<b>桐生信用金庫</b>	<b>東濃信用金庫</b>
設立日	2019年3月12日	2019年3月22日	2019年3月27日	2019年6月3日	2019年7月31日
所在地	静岡県富士市	山形県新庄市	岐阜県高山市	群馬県桐生市	岐阜県多治見市
資金規模	40百万円 富士信用金庫 20百万円 民都機構 20百万円	50百万円 新庄信用金庫 25百万円 民都機構 25百万円	100百万円 高山信用金庫 50百万円 民都機構 50百万円	60百万円 桐生信用金庫 30百万円 民都機構 30百万円	40百万円 東濃信用金庫 20百万円 民都機構 20百万円
	<b>氷見伏木信用金庫</b>	<b>埼玉縣信用金庫</b>	<b>築後信用金庫</b>	<b>紀國信用金庫</b>	<b>三島信用金庫</b>
設立日	2019年8月5日	2020年2月18日	2020年2月26日	2020年3月4日	2020年11月24日
所在地	富山県氷見市	埼玉縣熊谷市	福岡県久留米市	和歌山県和歌山市	静岡県駿東郡長泉町
資金規模	50百万円 氷見伏木信用金庫 25百万円 民都機構 25百万円	120百万円 埼玉縣信用金庫 60百万円 民都機構 60百万円	50百万円 築後信用金庫 25百万円 民都機構 25百万円	40百万円 紀國信用金庫 20百万円 民都機構 20百万円	150百万円 三島信用金庫 75百万円 民都機構 75百万円

註：民都機構指民間開發公司

資料來源：同圖 4。

- 歸納表 1 所列 15 件「管理型造街基金」，投資造街協助事業主要內容為：
- (一)空屋整修，依其坐落地點，做為民宿或飲食店等各業別使用。
  - (二)商業大樓重新裝修，招徠各類業者進駐，活絡當地市街。
  - (三)工廠式古老建物整修後，提供為工藝品製作以及學習製作場所。成品則在附近商店販售。
  - (四)整修空屋，提供作為物業販賣場所。
  - (五)商業大樓空置店面整修，鼓勵外地年輕人前來創業，增加雇用。
  - (六)整體規劃商店街，務使保有歷史文化特色。內部裝修則多為現代化，迎合時代潮流。
  - (七)商店街充分完備網路設施，便利國內外觀光客前來使用。
  - (八)商店普設讀卡機或掃描器，以利國內外觀光客使用卡片式及行動支付。同時配合政府推動無現金社會政策，節省商店用人成本，並使支付快速化。

## 七、信用金庫善用靜止戶存款推動永續發展目標

日本金融業對於 10 年間未有存提帳戶，視為靜止戶(休眠預金)。為期善用，協助民間公益活動，日本金融當局乃於 2016 年 12 月訂定「善用靜止戶存款協助民間公益活動法(以下稱靜止戶活用法)」。靜止戶活用法規定，靜止戶存款必須轉存至存款保險公司。同時為期善用，再由存款保險公司轉交予「一般財團法人日本民間公益活動聯盟機構(以下稱 JANPIA)」。JANPIA 再進行公開募集決定資金分配團體，支付助成金。

信用金庫依據上述法律以及當局落實 SDGs 的要求，為期因應，乃於 2019 年 12 月與 JANPIA 認可的資金分配團體「一般財團法人社會改革推進財團(以下稱 SIIF)」訂定合夥協議。進而依據靜止戶活用法，確立「有效運用靜止戶存款制度」。

在有效運用靜止戶存款制度下，信金中金依據協議，將 SIIF 進行公開募集通知等相關資訊，由信用金庫承擔相關功能。同時，對於事業活動的結果所產生社會環境的變化成效，須定量的(量化)及定性的掌握。加上有關事業活動的價值判斷，實施「社會的影響(impact)評估」。信金中金則就該「社會的影響評估」重點說明，進行實施支援。

日本信用金庫與 SIIF 合作，自 2020 年 3 月開始由推行公司推動靜止戶存款制度，共計有 6 家公司。其中有 2 家經由信用金庫引介，經過審查通過採行，內容概況如表 2。

表 2 信用金庫引介適用靜止戶制度案例

推行公司	助成金額	事業內容	引介信用金庫
御祓川公司 (石川縣)	3,294 萬 日圓	為石川縣奧能詹地方的企業，推動各項創業計畫，增加人員雇用，活絡當地經濟。為推展計畫，自設立、創業及永續經營(SDGs)，必須由當地信用金庫資金援助。	興能信用金庫
Renovater 公司 (京都府)	3,000 萬 日圓	購入市街地空屋，進行修建，整修後以便宜租金提供當地創業或移居當地人士。並與當地 NPO 法人合作，協助當地就業人士，形成互助社區。	京都信用金庫

資料來源：同圖 3。

近年來，善用靜止戶存款制度，協助地方，解決少子化問題，支援創業，增加雇用。善盡信用金庫回饋地方，並且配合團隊永續發展目標(SDGs)的推動，成果可期。

## 八、信金中金推動永續發展目標

2020 年 6 月 1 日為信金中金設立 70 年紀念日，意義重大。為期因應，信金中金乃利用地方創生推動計畫中，稅務當局賦予優惠成立「故里援助團(SCB ふるさと應援團)」，用以配合國際企業永續發展目標的實現，藉由信用金庫與地方政府合作，同時推動地方創生計畫。

「故里援助團」自 2020 年迄 2022 年實施。在信金中金支持下，由各地信用金庫與地方政府落實 SDGs 所訂 17 目標，該團目的為協助地方創生事業以及地方經濟社會的發展。至於援助的對象企業，原則上為信用金庫總行座落的當地政府推動的地方創生事業。經由各地信用金庫引介，當地政府申請

後，由信金中金委託學識經驗專家組成審查會，通過者即為援助對象事業者。迄目前為止，已有 103 家事業者通過，可接受 10 億左右日圓的補助款。引介的信用金庫計 105 家，100 個縣市鎮地方政府。

經由上述措施，可以深化信用金庫與地方政府關係，推動 SDGs，加速地方創生的落實，特別是近年來新冠病毒衝擊下，欲振乏力地方經濟的振興。

## 九、結論

綜合上列所述，可以歸納結論如次：

- (一)日本於明治維新推動工業化，未免重蹈英國工業化後產生貧富不均的社會問題。乃引進德國合作金融制度。1951 年為因應社會環境變化而確立信用金庫合作集團體制，以地方中小企業及一般居民為會員，非以營利為目的，提供與銀行相近的金融商品與服務。回饋鄉里，穩定社會，落實信用金庫的普惠金融功能。
- (二)2000 年起日本由於泡沫經濟破滅，導致景氣蕭條、消費不振、失業率上升，通貨緊縮，日益嚴重。後於 2008 年遭到世界金融海嘯衝擊，雪上加霜。近年來新冠病毒擴散，疫情日形嚴重。迄今普稱日本經濟為「遺失的二十年」，亟待振興。
- (三)2008 年以來，日本總人口數開始負成長，人口泰半集中東京、大阪、名古屋。鄉鎮郊區人口外流，少子老齡化問題嚴重，地方經濟凋敝，不容忽視。2014 年日本內閣訂定實施地方創生法。內閣下設地方創生總部，全國地方政府則設立分部。依法編列預算，並由深耕地方的信用金庫等地方金融業配合推動地方創生，成功案例不在少數。
- (四)嗣以經驗累積，信用金庫透過信金中金事業金控設立地方創生子公司之便，由信金中金與各地方的商會、商店街振興會、觀光協會、大學等，組成工作小組歸納問題所在，提出解決對策。以神奈川信用金庫與橫濱大學進行產學合作，活絡三浦半島特別是商店街重建，可謂為地方創生嶄新型態的成功案例。

- (五)信金中金歷年來均透過信用金庫，對信用金庫中小企業客戶進行景氣動向調查。今則將調查結果由信金中金進行分析並將分析結果相關資訊集結成冊，回饋予各地信用金庫以及往來客戶參考。此外，並由信金中金向全國 626 個地方政府提出問卷調查，探究地方政府政策方針以及期待信用金庫應行發揮何種功能，以便雙方善盡推動地方創生效果，改善地方經濟。
- (六)為順利推行地方創生，善用公益基金，乃由全國信用金庫協會(國內為信聯社)與日本公益財團協議，由公益財團提供公益基金與信用金庫，及當地中小企業以合夥型態推動地方創生。並且自 2017 年起配合聯合國推動企業永續發展目標(SDGs)，迄今已有 59 信用金庫主導下，經審核通過的 67 家企業創業營運，動用公益基金的成功案例，助成金達 9 億 3 千餘萬日圓。
- (七)為活絡地方，國土交通省(交通部)依據「推動民間都市開發特別處置法」，擇定適格民營都市開發公司，與信用金庫成立「造街基金」，給予補助。並且以有限合夥方式，協助空屋修建，遊樂園重整事業者。活絡地方商店街，振興地方經濟，推動地方創生與落實 SDGs。
- (八)政府訂定「靜止戶存款協助民間公益活動法」，責成金融業靜止戶存款成立公益機構 JANPIA。與信用金庫訂定合作協議。用以協助中小企業創業，增加雇用，以便落實地方創生以及 SDGs。
- (九)信金中金成立 70 週年，為期回饋社會，造福鄉里，乃利用政府稅賦優惠制度，設立「故里援助團」透過信用金庫與地方政府合作，出資推動地方創生，特別是地方新創企業，協助其永續經營，配合國際與當局落實企業永續發展目標。

綜上結論重點可知，日本政府為改善經濟以及日益嚴重的少子老齡化，以及市街地凋蔽，地方經濟蕭條問題，乃於 2014 年立法推動地方創生。相關因應措施手段日益多樣化，效益大為提升。同時，日本經驗顯示，地方創生主要仰賴深耕地方的信用金庫與地方政府密切合作，積極推動，其他機構配合，基金資金挹注，成效極為彰顯，特別是聯合國 SDGs 的確切落實尤為可貴，值得參考。

## 参考文献

- 1.内閣地方創生本部，「まち.ひと.しごと創生基本方針 2015 について」，2015 年 6 月。
- 2.内閣地方創生本部，「まち.ひと.しごと創生基本方針 2019 について」，2019 年 6 月。
- 3.内閣地方創生本部，「地方創生をめぐる現状と課題」，2017 年 7 月。
- 4.一般財団法人民間都市開発推進機構『マネジメント型まちづくりファンド事例集（2020.11.24 現在）』。
- 5.横浜市立大学、かながわ信用金庫『産学連携事業成果報告書 観光振興による産業間連携と地域活性化』、(2014 年 10 月)。
- 6.家森信善編著『地方創生のための地域金融機関の役割』、中央経済社、(2018 年 3 月 1 日)。
- 7.河野修己，「株式会社 Space power Technology への投資について」，京都大学 Innovation Capital 株式会社，2019 年 6 月 5 日。
- 8.京都市産業観光局，「京都市 Startup 支持ファンド投資実行について」，京都市情報館，2018 年 8 月 8 日。
- 9.京都市産業観光局，「京都市 Startup 支持ファンド投資実行について」，京都市広報資料，2019 年 8 月 8 日。
- 10.松本直人，「地方創生ファンド」，東洋経済新報社，2019 年 3 月 14 日出版。
- 11.信金中央金庫地域創生推進部『日本財団「わがまち基金」を活用した地域創生支援スキーム助成事業集』、(2020 年 8 月 1 日)。
- 12.保田隆明，「自治体トークン、地域通貨、地域活性化の検討」，神戸大学年報，2018 年度。
- 13.牧瀬稔，「自治体は「地方政府」としての気概を持って」，自治通信体，2019 年 1 月号。
- 14.木更津地方創生分部，「電子地域通貨アクアコイン普及推進計画」，木更津市，2019 年 2 月 4 日。